



**PENGARUH STRUKTUR KEPEMILIKAN DAN  
JENIS KANTOR AKUNTAN PUBLIK TERHADAP  
TINGKAT KEPATUHAN PENGUNGKAPAN  
WAJIB RISIKO KEUANGAN: *CORPORATE  
GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI: (Studi Empiris Perbankan yang  
Terdaftar Di BEI Periode 2012 - 2013)”**

**Diajukan Oleh**

**Nisa Istiqomah**

**NIM 201012153**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**2015**

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Nisa Istiqomah

NIM : 2010-12-153

Jurusan / Program Studi : Akuntansi

Fakultas / Program : Ekonomi

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari peniruan terhadap karya orang lain. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan cara-cara penulisan cara ilmiah yang berlaku.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri-ciri plagiat dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Kudus, Februari 2014

Yang membuat pernyataan

Nisa Istiqomah

2010-12-027

**PENGARUH STRUKTUR KEPEMILIKAN DAN JENIS KANTOR  
AKUNTAN PUBLIK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN  
PENGUNGKAPAN WAJIB RISIKO KEUANGAN: *CORPORATE  
GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2012-2013)**


Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Kudus, 11 Maret 2015

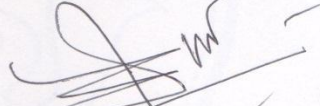
**Mengetahui**

**Ketua Program Studi**



**Sri Mulyani, SEI, Msi**  
NIS. 0610701000001224

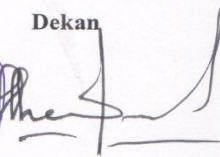
**Pembimbing I**



**Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt.**  
NIS. 06107000001139

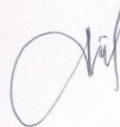
**Mengetahui**

**Dekan**



**Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM**  
NIS. 0610702010101021

**Pembimbing II**



**Nita Andriyani B. SE, Msi, Akt**  
NIDN.0614108502

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Maka, sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan.  
Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan

**(QS. Al-Insyirah 5-6)**

Setiap tangisan akan berujung dengan senyuman, ketakutan akan berakhir dengan rasa aman, dan kegelisahan akan sirna oleh kedamaian

**(Mario Teguh)**

Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.

**(Q.S Al-Baqarah 216)**

Syukurlah kebahagiaan-kebahagiaan kecil yang ada dihadapmu, niscaya akan memperingan beban berat dipundakmu

**(Penulis)**

**Skripsi ini penulis persembahkan untuk :**

**Bapak dan Ibu, yang menjadi malaikat hidupku**

**Adek – adekku tersayang**

**Sahabatku yang selalu setia . . .**

**Serta semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini**

**Terima kasih atas doa dan dukungan yang telah kalian berikan .....**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan, sehingga penelitian dan skripsi yang berjudul “Pengaruh struktur kepemilikan dan Jenis Kantor Akuntan Publik Terhadap Tingkat Kepatuhan Pengungkapan Wajib Risiko Keuangan : *Corporate Governance* sebagai variabel moderasi Pada Perusahaan Perbankan di BEP” akhirnya dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Strata Satu (S-1) pada Universitas Muria Kudus.

Penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat dalam memberikan kontribusi bagi perkembangan ilmu akuntansi. Skripsi ini juga diharapkan dapat menambah pengetahuan dan pemahaman serta dijadikan sebagai referensi pengetahuan bagi pembaca

Dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini penulis mengalami banyak kendala. Akan tetapi, kendala-kendala tersebut dapat teratasi karena penulis menerima bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak maka dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan kesempatan bagi

penulis untuk mengikuti kegiatan perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

2. Ibu Dra. Hj. Ponny Harsanti, Msi, Akt selaku dosen pembimbing I yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Nita Andriyani Budiman, SE, Msi. Akt selaku dosen pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak / Ibu dosen FE Muria Kudus yang selama ini membimbing dan memberikan pengetahuan didalam perkuliahan yang sangat berguna bagi penulis dalam mendukung penyusunan skripsi ini.
5. Almamater FE Universitas Muria Kudus.
6. Kedua orang tua dan adek-adekku yang telah memotivasi, mendukung dan memberikan do'a restunya.
7. Teman-teman Fakultas Ekonomi Akuntansi UMK 2010 kelas A dan B terima kasih atas motivasi, kerjasama, bantuan serta kebersamaannya selama ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas kerja samanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat digunakan untuk menyempurnakan skripsi ini ataupun untuk penelitian-penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun pembaca.



Kudus,  
Penulis

Februari 2015

Nisa Istiqomah  
2010-12-153

## **ABSTRACT**

*This study is aimed to examine the effect of ownership structure and the type of public accounting to mandatory financial risk disclosure moderated by corporate Governace In banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The population in this study are all banking companies listed on the Stock Exchange Year 2012-2013 . While the sample was determined by the method of purposive sampling of the criteria specified, then 32 companies in the sample, with category of the company adopted SFAS 60 and publishes an annual report in a row in 2012 until 2013 . Types of data used are secondary data obtained from [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). The method of analysis used is multiple regression analysis. This research showed that (1) concentrated Ownership does not affect the level of compliance mandatory financial risk disclosure (2) ownership spread positive effect on the level of compliance mandatory financial risk disclosure (3) types of public accounting firm positive effect on the level mandatory financial risk disclosure (4) corporate governance moderate the relationship between ownership structure and types Public Accounting on the level of compliance mandatory financial risk disclosure*

*Keyword : Mandatory Financial Risk Disclosure, concentrated Ownership, Ownership Spead, Types of Publik Accounting, , Corporate Governance*



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh struktur kepemilikan dan jenis Kantor Akuntan Publik terhadap tingkat kepatuhan pengungkapan wajib risiko keuangan yang dimoderasi oleh *corporate governance* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI Tahun 2012-2013. Sedangkan sampel penelitian ini ditentukan dengan menggunakan *purposive sampling* yang kemudian dari kriteria yang ditetapkan terpilih 32 perusahaan sebagai sampel, dengan kriteria perusahaan menerapkan PSAK 60 dan menerbitkan laporan tahunan secara berturut-turut dari tahun 2012 sampai dengan 2013. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). Metode analisis yang digunakan yaitu menggunakan analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) kepemilikan terkonsentrasi tidak berpengaruh terhadap tingkat kepatuhan pengungkapan wajib risiko keuangan (2) kepemilikan menyebar berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan pengungkapan wajib risiko keuangan (3) jenis Kantor Akuntan Publik berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan pengungkapan wajib risiko keuangan (4) *corporate governance* memoderasi hubungan antara struktur kepemilikan dan jenis Kantor Akuntan Publik terhadap tingkat kepatuhan pengungkapan wajib risiko keuangan.

Kata Kunci : Kepatuhan Pengungkapan Risiko Keuangan, Kepemilikan Terkonsentrasi, Kepemilikan Menyebar, Jenis Kantor Akuntan Publik, *Corporate Governance*

## DAFTAR ISI

|   | Halaman       |
|---|---------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                      | <b>i</b>      |
| <b>SURAT PERNYATAAN .....</b>                                   | <b>ii</b>     |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>                                  | <b>iii</b>    |
| <b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>                              | <b>iv</b>     |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                      | <b>v</b>      |
| <b>ABSTRACT .....</b>   | <b>viii</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>  | <b>ix</b>     |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>  | <b>x</b>      |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                       | <b>xiv</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                       | <b>xv</b>     |
| <br><b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                               | <br><b>1</b>  |
| 1.1. Latar Belakang .....                                       | 1             |
| 1.2. Ruang Lingkup.....   | 8             |
| 1.3. Perumusan Masalah.....                                     | 9             |
| 1.4. Tujuan Penelitian.....                                     | 9             |
| 1.5. Manfaat Penelitian.....                                    | 10            |
| <br><b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                         | <br><b>12</b> |
| 2.1. Teori Agensi.....  | 12            |
| 2.2. Pengungkapan .....   | 13            |
| 2.3. Tingkat Kepatuhan Pengungkapan Wajib Risiko Keuangan ..... | 16            |
| 2.3.1. Pengungkapan Risiko.....                                 | 16            |

|  |    |
|--|----|
| 2.3.2. Peraturan-Peraturan Tentang pengungkapan Risiko .....   | 18 |
| 2.3.4. Tingkat Pengungkapan Risiko .....   | 23 |
| 2.4. Struktur Kepemilikan .....  | 24 |
| 2.4.1. Pengertian Struktur Kepemilikan .....   | 24 |
| 2.4.2. Kepemilikan Terkonsentrasi .....  | 25 |
| 2.4.3 Kepemilikan Menyebar .....   | 27 |
| 2.5. Jenis Kantor Akuntan Publik.....  | 27 |
| 2.6. <i>Corporate Governance</i> .....   | 29 |
| 2.6.1. Pengertian <i>Good Corporate Governance</i> .....   | 29 |
| 2.6.2. Asas <i>Good Corporate Governance</i> .....   | 31 |
| 2.6.3. Manfaat Penerapan <i>Corporate Governance</i> .....   | 33 |
| 2.7. Penelitian Sebelumnya .....   | 34 |
| 2.8. Kerangka Berfikir .....   | 38 |
| 2.9. Pengembangan Hipotesis .....  | 39 |
| 2.9.1. Pengaruh Kepemilikan Terkonsentrasi terhadap Tingkat<br>Kepatuhan Pengungkapan Wajib Risiko Keuangan .....  | 39 |
| 2.9.2. Pengaruh Kepemilikan Menyebar terhadap Tingkat<br>Kepatuhan Pengungkapan Wajib Risiko Keuangan .....        | 40 |
| 2.9.3. Pengaruh Jenis kantor Akuntan Publik terhadap Tingkat<br>Kepatuhan Pengungkapan Wajib Risiko Keuangan ..... | 41 |
| 2.9.4. Hubungan Antara Struktur Kepemilikan dan Jenis<br>Kantor Akuntan Publik terhadap Tingkat Kepatuhan          |    |

|  |    |
|--|----|
| Pengungkapan Wajib Risiko Keuangan                 |    |
| Dipengaruhi oleh <i>Corporate Governance</i> ..... | 42 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....                 | 45 |
| 3.1. Rancangan Penelitian .....                    | 45 |
| 3.2. Definisi variabel dan Pengukuran .....        | 45 |
| 3.2.1. Variabel Independen.....                    | 45 |
| 3.2.2. Variabel Dependen.....                      | 47 |
| 3.2.3 Variabel Moderasi .....                      | 48 |
| 3.3. Populasi dan Sampel .....                     | 49 |
| 3.4. Jenis dan Pengumpulan Data .....              | 49 |
| 3.5. Metode Analisis Data .....                    | 50 |
| 3.5.1. Statistik Deskriptif.....                   | 50 |
| 3.5.2. Uji Asumsi Klasik .....                     | 50 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....                  | 55 |
| 4.1. Gambaran Objek Penelitian.....                | 55 |
| 4.2. Statistik Deskriptif.....                     | 53 |
| 4.3 Analisi Data.....                              | 58 |
| 4.3.1. Uji Asumsi Klasik .....                     | 58 |
| 4.3.2. Analisis Regresi .....                      | 62 |
| 4.3.3 Pengujian Hipotesis .....                    | 65 |
| 4.4. Pembahasan .....                              | 70 |
| 4.4.1. Pembahasan Hasil Hipotesis Pertama .....    | 70 |

|   |           |
|---|-----------|
| 4.4.2. Pembahasan Hasil Hipotesis Kedua.....    | 71        |
| 4.4.3. Pembahasan Hasil Hipotesis Ketiga.....   | 72        |
| 4.4.4. Pembahasan Hasil Hipotesis Keempat ..... | 74        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                       | <b>76</b> |
| 5.1. Kesimpulan.....                            | 76        |
| 5.2. Keterbatasan .....                         | 77        |
| 5.3. Saran .....                                | 78        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                     | <b>79</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                            | <b>84</b> |





## DAFTAR TABEL

|  | Halaman |
|--|---------|
| 2.1. Penelitian Terdahulu .....                | 34      |
| 4.1 Daftar Sampel Nama Perbankan .....         | 55      |
| 4.2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif ..... | 56      |
| 4.3. Reputasi Kantor Akuntan Publik .....      | 57      |
| 4.4. One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test .....   | 59      |
| 4.5. Uji Multikolonieritas .....               | 60      |
| 4.6. Uji Autokorelasi .....                    | 62      |
| 4.7. Persamaan Regresi Utama .....             | 63      |
| 4.8. Persamaan Regresi Moderasi Pertama .....  | 63      |
| 4.9. Persamaan Regresi Moderasi Kedua .....    | 63      |
| 4.10. Koefisien Determinasi .....              | 65      |
| 4.11. Hasil Uji F .....                        | 66      |
| 4.12. Hasil Uji t .....                        | 67      |

## DAFTAR GAMBAR

|                                   | Halaman |
|-----------------------------------|---------|
| 2.1. Kerangka pemikiran .....     | 39      |
| 4.1. Uji Heteroskedastisitas..... | 61      |

